

Banco Múltiple BDI, S. A.
Informe de los Auditores Independientes
y Estados Financieros sobre Base Regulada
31 de Diciembre del 2009 y 2008

Banco Múltiple BDI, S. A.
Indice
31 de Diciembre del 2009

	Página(s)
Informe de los Auditores Independientes	1
Estados Financieros	
Estado de Situación Financiera	2-3
Estado de Resultados.....	4
Estado de Flujos de Efectivo.....	5-6
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	7
Notas a los Estados Financieros	8-41

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**Al Consejo de Directores y Accionistas del
Banco Múltiple BDI, S. A.
Santo Domingo, D.N.**

Hemos auditado los estados financieros del Banco BDI, S.A. los cuales comprenden los balances generales al 31 de diciembre del 2009 y 2008, los estados de resultados, estados en el patrimonio de los accionistas y estados de flujo de efectivo, así como un sumario de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

La Administración es responsable de la preparación y la presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Banco de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y la presentación razonable de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error, así como seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Nuestra responsabilidad consiste en la expresión de una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Nuestro trabajo fue efectuado de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo de auditoría, con el propósito de lograr un razonable grado de seguridad de que los estados financieros estén exentos de exposiciones erróneas de importancia relativa.

Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos para obtener evidencias de auditoría que respaldan las cifras y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo las evaluaciones de los riesgos de las declaraciones erróneas en los estados financieros, fueren por fraude o por error en la evaluación de los riesgos. El auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros con propósito de diseñar los procedimientos apropiados en las circunstancias, pero no con propósito de expresar una opinión sobre la eficacia de los controles internos de la entidad. Una auditoría incluye además, la evaluación de las políticas de contabilidad utilizadas por, y las estimaciones de importancia formuladas por la gerencia, así como también la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido constituye una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

La política del Banco es preparar sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información financiera que se describen en la Nota 2.

**Al Consejo de Directores y Accionistas del
Banco Múltiple BDI, S. A.
Santo Domingo, D. N.**

Tal y como se menciona en la Nota 27 a los estados financieros al 31 de diciembre del 2008, el Banco presenta un exceso en los límites de créditos, por grupo de riesgo no vinculado del 20% del patrimonio técnico, por financiamiento otorgado con garantía real y admisible, por un importe de RD\$4,942,651. Esto se debe al otorgamiento de un crédito de RD\$175,000,000 para adquisición de bien adjudicado por la institución, el cual fue otorgado de forma interina, sujeto a desmonte mediante un pool de Bancos que se conformó. Previo otorgamiento del pre-citado crédito, se solicitó la correspondiente dispensa a la Superintendencia de Bancos mediante comunicación de fecha 20 de febrero del 2007.

En nuestra opinión, excepto por el exceso presentado en los límites de créditos al 31 de diciembre del 2008, los estados financieros que se acompañan, presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la posición financiera del Banco Múltiple BDI, S. A., al 31 de diciembre del 2009 y 2008 y los resultados de sus operaciones, cambios en el patrimonio de los accionistas, y flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describen en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

22 de Febrero del 2010

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
BALANCES GENERALES
(VALORES EN RD\$)

	Al 31 de diciembre del	
	2009	2008
ACTIVOS		
Fondos disponibles (Nota 5)		
Caja	90,923,575	64,949,790
Banco central	1,005,821,031	852,327,585
Bancos del país	11,891,195	6,717,987
Bancos del extranjero	244,122,490	161,654,830
Otras disponibilidades	56,260,011	31,226,547
Rendimientos por cobrar	99,456	13,197
	<u>1,409,117,758</u>	<u>1,116,889,936</u>
Fondos Interbancarios (Nota 6)		
Fondos Interbancarios	0	0
Rendimientos por cobrar	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
Inversiones (Nota 7)		
Mantenidas hasta el vencimiento	17,223,863	0
Otras inversiones en instrumentos de deuda	362,907,960	373,408,357
Rendimientos por cobrar	4,136,788	2,024,880
Provisión para inversiones	(3,585,637)	(2,677,222)
	<u>380,682,974</u>	<u>372,756,015</u>
Cartera de créditos (Notas 8 v 15)		
Vigente	3,442,151,273	2,891,570,862
Reestructurada	18,159,426	32,402,917
Vencida	94,707,348	78,395,544
Cobranza Judicial	11,909,625	41,254,884
Rendimientos por cobrar	48,903,102	59,649,006
Provisiones para créditos	(149,782,508)	(170,769,342)
	<u>3,466,048,266</u>	<u>2,932,503,871</u>
Cuentas por cobrar (Nota 10)		
Cuentas por cobrar	23,588,995	9,460,953
Rendimientos por cobrar	1,620,287	602,618
	<u>25,209,282</u>	<u>10,063,571</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos (Nota 11)		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	81,912,059	56,786,536
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(24,982,325)	(25,530,218)
	<u>56,929,734</u>	<u>31,256,318</u>
Inversiones en acciones (Nota 12)		
Inversiones en acciones	15,631,349	14,695,613
Provisión por inversiones en acciones	(537,473)	(3,817,837)
	<u>15,093,876</u>	<u>10,877,776</u>
Propiedades, muebles y equipos (Nota 13)		
Propiedad, muebles y equipos	222,429,279	192,526,638
Depreciación acumulada	(53,726,217)	(42,954,506)
	<u>168,703,062</u>	<u>149,572,132</u>
Otros activos (Nota 14)		
Cargos diferidos	2,405,955	2,711,118
Intangibles	46,350,051	39,181,129
Activos diversos	8,030,847	5,110,671
Amortización acumulada	(35,500,341)	(32,601,380)
	<u>21,286,512</u>	<u>14,401,538</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>5,543,071,464</u>	<u>4,638,321,157</u>
Cuentas contingentes (Nota 28)	945,023,326	983,323,203
Cuentas de orden (Nota 29)	14,080,173,177	8,341,474,663

Juan Carlos Rodríguez Copello
Presidente

Mencia Collado de Sang
Vicepresidente Senior Administrativo

Para se leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
BALANCES GENERALES
(VALORES EN RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2009</u>	<u>2008</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con el público (Nota 16)		
A la vista	279,873,929	232,660,362
De ahorro	528,167,980	415,538,787
A plazo	1,422,829,225	1,127,825,118
Intereses por pagar	1,950,255	1,858,588
	<u>2,232,821,389</u>	<u>1,777,882,855</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (Nota 17)		
De instituciones financieras del país	99,430,288	7,171,747
Intereses por pagar	70	62
	<u>99,430,358</u>	<u>7,171,809</u>
Fondos tomados a préstamos (Nota 18)		
De Instituciones financieras del país	54,686,119	6,776,147
Intereses por pagar	107,913	61,329
	<u>54,794,032</u>	<u>6,837,476</u>
Valores en circulación (Nota 19)		
Títulos y valores	2,468,906,099	2,245,169,533
Intereses por pagar	6,923,031	13,671,405
	<u>2,475,829,130</u>	<u>2,258,840,938</u>
Otros pasivos (notas 20)		
	<u>78,795,240</u>	<u>66,965,459</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>4,941,670,149</u>	<u>4,117,698,537</u>
PATRIMONIO NETO (Nota 26)		
Capital pagado	485,460,900	435,714,100
Otras reservas patrimoniales	17,518,394	12,618,121
Superávit por revaluación	19,480,137	19,480,137
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(1,142,168)	(2,788,041)
Resultados del período	80,084,052	55,598,303
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>601,401,315</u>	<u>520,622,620</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>5,543,071,464</u>	<u>4,638,321,157</u>
Cuentas contingentes (Nota 28)	(945,023,326)	(983,323,203)
Cuentas de orden (Nota 29)	(14,080,173,177)	(8,341,474,663)

Juan Carlos Rodríguez Copello
 Presidente

Mencia Collado de Sang
 Vicepresidente Senior Administrativo

Para se leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(VALORES EN RD\$)

	Por los años terminados	
	Al 31 de Diciembre del	
	2009	2008
Ingresos financieros (Nota 30)		
Intereses y comisiones por créditos	624,325,345	573,501,238
Intereses por inversiones	33,246,747	16,348,919
	<u>657,572,092</u>	<u>589,850,157</u>
Gastos financieros (Nota 30)		
Intereses por captaciones	(298,217,967)	(300,666,897)
Intereses y comisiones por financiamientos	(3,415,141)	(13,325,098)
	<u>(301,633,108)</u>	<u>(313,991,995)</u>
Margen financiero bruto	355,938,984	275,858,162
Provisiones para cartera de créditos	(8,884,662)	(4,761,443)
Provisión para inversiones	(3,318,299)	(716,266)
	<u>(12,202,961)</u>	<u>(5,477,709)</u>
Margen financiero neto	343,736,023	270,380,453
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (Nota 30)	1,401,634	1,592,138
Otros ingresos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por servicios	63,385,512	50,510,780
Comisiones por cambio	20,971,812	23,560,190
Ingresos diversos	11,008,133	19,022,126
	<u>95,365,457</u>	<u>93,093,096</u>
Otros gastos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por servicios	(14,085,496)	(12,120,920)
Gastos diversos	(9,296,318)	(9,066,881)
	<u>(23,381,814)</u>	<u>(21,187,801)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 33)	(145,198,377)	(131,434,766)
Servicios de terceros	(36,214,543)	(40,314,221)
Depreciación y Amortizaciones	(19,091,672)	(15,715,774)
Otras provisiones	(34,762,979)	(15,991,974)
Otros gastos	(80,172,873)	(74,740,904)
	<u>(315,440,444)</u>	<u>(278,197,639)</u>
Resultado operacional	101,680,856	65,680,247
Otros ingresos (gastos) (Nota 32)		
Otros ingresos	30,793,618	36,174,646
Otros gastos	(19,344,470)	(21,518,471)
	<u>11,449,148</u>	<u>14,656,175</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	113,130,004	80,336,422
Impuesto Sobre la Renta (Nota 25)	(28,831,002)	(21,811,893)
Resultado del ejercicio	<u><u>84,299,002</u></u>	<u><u>58,524,529</u></u>

Juan Carlos Rodríguez Copello
Presidente

Mencía Collado de Sang
Vicepresidente Senior Administrativo

Para se leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

	Por los años terminados	
	Al 31 de diciembre	
	2009	2008
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	635,071,249	554,576,206
Otros ingresos financieros cobrados	31,134,839	15,540,061
Otros ingresos operacionales cobrados	95,365,457	93,093,096
Intereses pagados por captaciones	(304,874,666)	(294,328,979)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(3,368,557)	(13,910,696)
Gastos generales y administrativos pagados	(261,585,793)	(246,489,891)
Otros gastos operacionales pagados	(23,381,814)	(21,187,801)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(31,797,376)	16,893,245
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	136,563,339	104,185,241
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) disminución en inversiones	(7,659,202)	(116,148,604)
Interbancarios Colocados	(2,677,000,000)	(2,650,000,000)
Interbancarios Cobrados	2,677,000,000	2,650,000,000
Créditos otorgados	(2,252,805,955)	(1,658,298,174)
Créditos cobrados	1,618,753,797	1,560,663,910
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(58,938,886)	(33,906,015)
Producto de la venta de activos fijos	775,960	0
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	39,164,963	99,138
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(660,709,323)	(247,589,745)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	14,062,013,572	15,714,036,858
Devolución de captaciones	(13,291,171,598)	(15,470,221,576)
Interbancarios recibidos	35,000,000	433,000,000
Interbancarios pagados	(35,000,000)	(433,000,000)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	200,000,000	63,005,210
Operaciones de fondos pagados	(152,090,028)	(230,174,370)
Aportes de capital	820	3,037,000
Dividendos Pagados	(2,378,960)	(3,195,400)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	816,373,806	76,487,722
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	292,227,822	(66,916,782)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	1,116,889,936	1,183,806,718
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	1,409,117,758	1,116,889,936

Juan Carlos Rodríguez Copello
Presidente

Mencia Collado de Sang
Vicepresidente Senior Administrativo

Para se leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

	<u>Por los años terminados el</u> <u>31 de Diciembre del</u>	
	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación:		
Resultado del Ejercicio	84,299,002	58,524,529
Ajustes para reconciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de Créditos	8,884,662	4,761,443
Inversiones	3,318,299	716,266
Bienes recibidos en recuperación de créditos	4,042,543	1,379,936
Rendimientos por cobrar	30,720,436	14,612,038
Liberación de provisiones:		
Inversiones	(1,709,990)	0
Bienes recibidos en recuperación de créditos	(34,878)	(357,759)
Rendimientos por cobrar	(20,874,494)	(19,429,578)
Depreciaciones y amortizaciones	19,091,672	15,715,774
Pérdidas por Inversiones	943,892	7,233,452
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	1,310,948	90,968
Ganancias en ventas, bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,284,473)	(18,045)
Ganancias en ventas de propiedad, muebles y equipos	(560,759)	0
Castigo contra provisiones	0	0
Retiro de Activos Fijos	20,501,083	11,941,698
Efecto Fluctuación Cambiaria	(1,401,634)	(1,592,138)
Cambios netos en activos y pasivos corrientes:		
Disminución (Aumento) en otros activos	(15,902,637)	24,353,010
(Disminución) Aumento en otros pasivos	11,829,782	(19,498,673)
Aumento (Disminución) Intereses por pagar financiamientos	46,584	(585,598)
Aumento (Disminución) intereses por pagar valores	(6,656,699)	6,337,918
Total de Ajustes	<u>52,264,337</u>	<u>45,660,712</u>
Efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación	<u><u>136,563,339</u></u>	<u><u>104,185,241</u></u>

Juan Carlos Rodríguez Copello
Presidente

Mencia Collado de Sang
Vicepresidente Senior Administrativo

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

BANCO MULTIPLE BDL S. A.
ESTADOS DE PATRIMONIO NETO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009 Y 2008
(VALORES EN RD\$)

	Capital Pagado	Reserva Legal Bancaria	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos 1 de enero del 2008	380,674,500	0	36	8,300,220	19,480,137	(3,537,228)	60,127,010	465,044,675
Transferencia de resultados acumulados	0	0	(36)	36	0	60,127,010	(60,127,010)	0
Aportes de capital	3,037,000	0	0	0	0	0	0	3,037,000
Dividendos pagados:								
Efectivo	0	0	0	0	0	(3,195,400)	0	(3,195,400)
Acciones	52,002,600	0	0	1,391,782	0	(53,394,382)	0	0
Prima sobre Acciones comunes	0	0	0	0	0	0	0	0
Transferencia capital adicional al capital pagado	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado del período	0	0	0	0	0	0	58,524,529	58,524,529
Transferencia a otras reservas	0	0	0	2,926,227	0	0	(2,926,227)	0
Ajustes Años Anteriores	0	0	0	(143)	0	(2,788,041)	0	(2,788,184)
Saldos 31 de Diciembre del 2008	435,714,100	0	0	12,618,122	19,480,137	(2,788,041)	55,598,302	520,622,620
Saldos 1 de enero del 2009								
Transferencia de resultados acumulados	0	0	0	0	0	55,598,302	(55,598,302)	0
Aportes de capital	820	0	0	0	0	0	0	820
Dividendos pagados:								
Efectivo	0	0	0	0	0	(2,378,960)	0	(2,378,960)
Acciones	49,745,980	0	0	685,322	0	(50,431,302)	0	0
Resultado del período	0	0	0	0	0	0	84,299,002	84,299,002
Transferencia a otras reservas	0	0	0	4,214,950	0	0	(4,214,950)	0
Ajustes Años Anteriores	0	0	0	0	0	(1,142,167)	0	(1,142,167)
Saldos 31 de Diciembre del 2009	485,460,900	0	0	17,518,394	19,480,137	(1,142,168)	80,084,052	601,401,315

Juan Carlos Rodríguez Copello
Presidente

Mencía Collado de Sang
Vicepresidente Senior Administrativo

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2009

1. Entidad

El Banco BDI, S. A. se constituyó en el año 1974.

El Banco ofrece servicios múltiples bancarios a las empresas de propiedad privada y público en general. Sus principales actividades son conceder préstamos y captar depósitos del público a la vista y a plazo, realizar operaciones con tarjeta de crédito Visa Internacional y efectuar todo tipo de operaciones relacionadas con las actividades del Banco. Su domicilio y administración general tiene sede en la Av. Sarasota No.27, La Julia, Santo Domingo, Distrito Nacional y cuenta con 231 y 224 empleados en el 2009 y 2008, respectivamente.

El detalle de los principales funcionarios es:

Nombre	Posición
Juan Carlos Rodríguez Copello	Presidente
María Sonsoles Rodríguez	Vicepresidente Senior
José Antonio de Moya Cuesta	Vicepresidente Ejecutivo
Mencía Collado de Sang	Vicepresidente Senior Administrativo
Denisse Morales Soto	Vicepresidente Senior de Negocios y Banca Privada

El Banco se rige por la Ley Monetaria y Financiera y sus reglamentos, las Resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

El detalle de la cantidad de oficinas y cajeros automáticos al 31 de diciembre del 2009 es:

Ubicación	Sucursales	Agencias	Cajeros Automáticos
Zona Metropolitana	4	1	3
Interior del País	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>1</u>
	<u>5</u>	<u>2</u>	<u>4</u>

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (RD\$).

Los presentes estados financieros fueron aprobados para su emisión el 04 de Marzo del 2010 por Mencía Collado de Sang, Vicepresidente Senior Administrativo.

Banco BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2006

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

2. **Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad**

a) Base Contable de los Estados Financieros

El Banco prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad requeridas para las entidades financieras por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la Ley Monetaria y Financiera y los reglamentos, resoluciones y circulares emitidas por la misma Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria de la República Dominicana. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, por consiguiente los estados financieros adjuntos no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con dichas Normas Internacionales de Información Financiera.

b) Principales Estimaciones Utilizadas

Las principales estimaciones de futuro asumidas y otras fuentes relevantes de incertidumbre en las estimaciones a la fecha de cierre, podrían tener un efecto sobre el valor contable de activos y pasivos en el próximo ejercicio.

Si se produjera un cambio significativo en los hechos y circunstancias sobre los que se basan las estimaciones realizadas podría producirse un impacto material sobre los resultados y la situación financiera del Banco. Entre estas estimaciones podemos mencionar la determinación de la vida útil de los activos fijos, lo que implica un grado significativo de juicio, así como también las provisiones de una obligación de un suceso y los impuestos diferidos.

c) Base de Consolidación

El Banco BDI, S.A., controla, para fines de consolidación, una compañía relacionada que corresponde a BDI-BLH Agente de Cambio, S.A. Los efectos de las transacciones intragrupo se eliminan al preparar la información consolidada. Mediante Acta de Asamblea General Extraordinaria, de fecha 22 de diciembre del 2008, resuelven autorizar el inicio de las negociaciones tendentes a proceder a la fusión por absorción de la Sociedad BDI-BLH Agente de Cambio, S. A. de parte del Banco Múltiple BDI, S. A. y el cese de sus operaciones efectivo a partir del 31 de diciembre del 2008.

d) Transacciones con pacto de recompra o reventa (reportos)

No aplica

e) Instrumentos Financieros

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de sus instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo.

Los instrumentos financieros son inversiones realizadas con el fin de obtener rendimientos y se define como evidencia de propiedad o interés en una entidad, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otro instrumento financiero de una segunda entidad en términos potencialmente favorables con la primera entidad. Ver Notas 6, 7, 12, 16, 17 y 19.

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

9

f) Inversiones

Las inversiones se registran de conformidad con el instructivo para la clasificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda.

Los documentos a plazos se registran a su valor de mercado y se ajustarán mensualmente según su cotización, siempre que exista un mercado de valores desarrollado que proporcione la cotización de los instrumentos en el mercado. Se deberá registrar en la cuenta de “Otras Inversiones en instrumento de deuda” aquellas inversiones para las cuales no exista un mercado secundario líquido y transparente para la negociación de dichos instrumentos. Las inversiones en valores mantenidas hasta su vencimiento, son instrumentos de deuda con pagos determinables y plazos de vencimientos conocidos, adquiridos por la entidad con la intención y capacidad de mantenerla hasta su vencimiento.

Las inversiones en valores disponibles para la venta comprende las inversiones en valores mantenidas por la entidad para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que la entidad está dispuesta a vender en cualquier momento.

La provisión para inversiones se determina siguiendo criterios similares a los establecidos para la cartera de créditos en cuanto a su clasificación, sobre la base de la solvencia del emisor y porcentajes de pérdidas y constitución sobre la base del régimen transitorio. Para las inversiones financieras se consideran además, las características financieras de los instrumentos y su cotización en un mercado secundario, si existiere. De no existir mercado secundario, se considera sobre la base de ciertos supuestos utilizando técnicas de valor presente.

Para los instrumentos emitidos o garantizados por el Estado Dominicano no se considera el riesgo del emisor, y su clasificación se realiza sobre la base de los precios de mercado.

g) Inversiones en Acciones

Las inversiones en acciones se registran al costo, excepto las inversiones en acciones recibidas de Visa, Inc., que están registradas a US\$40 por acción.

Las características, restricciones, valor nominal, valor de mercado y cantidad de acciones en circulación de las inversiones en acciones se presentan en la Nota 12.

h) Cartera de Crédito y Provisión para Créditos

La Junta Monetaria, en su Primera Resolución del 29 de diciembre del 2004, aprobó el “Reglamento de Evaluación de Activos” que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera a partir del 2005 para evaluar, provisionar y castigar los riesgos de sus activos y contingentes.

La estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su solvencia y morosidad, a ser efectuado por el Banco mensualmente sobre la base de la calificación trimestral del deudor. Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias.

10

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2009

El monto de las provisiones constituidas deberá ser igual o superior a las provisiones requeridas en base al 100% de los requerimientos de provisiones (sin gradualidad).

Como medida transitoria para la evaluación de la cartera, la Superintendencia de Bancos dispuso que las entidades de intermediación financiera no consideren hasta el 31 de diciembre del 2009, el análisis de flujo de efectivo como el aspecto central de la clasificación del deudor sino que tomará el historial de pago como un factor que pudiera mejorar la clasificación de riesgo deudor. Esta disposición fue extendida hasta el 31 de diciembre del 2010.

La provisión para rendimientos vigentes por cobrar es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos de consumo, microempresa e hipotecarios, se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos

Los rendimientos por cobrar se provisionan 100% a los 90 días de vencidos, excepto las operaciones de tarjetas de créditos que se provisionan 100% a los 60 días de vencidas. A partir de esos plazos se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.

Los créditos a tarjetahabientes no incluyen los intereses no pagados de tarjetas de créditos como parte del capital.

El Banco asigna a los créditos reestructurados comerciales una clasificación inicial no menos de "C" independientemente de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país, que podrá ser modificada a una categoría de riesgo menor dependiendo de la evolución de su pago. Se asigna además la clasificación de riesgo no menor de "C" al saldo cubierto de los créditos reestructurados comerciales. En el caso de los créditos reestructurados de consumo e hipotecarios, el Banco les asigna una clasificación de riesgo inicial "D" para fines de la creación de las provisiones correspondientes, debiendo mantenerse en esa categoría dependiendo de su evolución de pago, pero en ningún caso su clasificación será menor que "B".

Las provisiones originadas por los rendimientos de más de 90 días y por deudores en cobranza judicial, no corresponden al proceso de evaluación de activos, sino que son de naturaleza contable, por lo que no forman parte de requerimiento de provisiones por riesgo determinado en el proceso de evaluación.

Reconocimiento de ingresos y gastos por intereses financieros

Las diferencias de cambio se suspenden para la cartera de crédito vencida a más de 90 días. Se aplica un mecanismo de arrastre de la cartera vencida mediante el cual se considera el total del capital como vencido.

Tipificación de las garantías

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el Reglamento de Evaluación de Activos vigente a partir de enero del 2005, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Cada tipificación de garantía es considerada como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones en base a un monto admisible establecido. Las garantías admisibles serán aceptadas en base a los porcentajes de descuento establecidos en dicho reglamento, sobre su valor de mercado. Estas se clasifican en:

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

Polivalentes

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple, de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.

No Polivalentes

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por lo tanto, de difícil realización dado su origen especializado.

Las garantías se valúan al valor de mercado, es decir, su valor neto de realización, mediante tasaciones o certificaciones preparadas por profesionales calificados e independientes, con una antigüedad no superior de 12 meses para los bienes muebles y un plazo no mayor de 18 meses para los bienes inmuebles.

i) Valuación de la Propiedad, Muebles y Equipos y el Método de Depreciación Utilizado

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

La depreciación se calcula en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos y para fines fiscales se determina conforme a la Ley 11-92 y sus modificaciones.

El estimado de vida útil de los activos es el siguiente:

<u>Categoría</u>	<u>Vida Útil Estimada</u>	<u>Método</u>
Terrenos	--	--
Edificaciones	30 años	Linea recta
Mobiliarios y equipos	5 años	Linea recta
Equipos de transporte	5 años	Linea recta
Equipos de cómputos	5 años	Linea recta
Otros muebles y equipos	7 años	Linea recta

Por resolución de la Junta Monetaria el exceso del límite del 100% del capital normativo permitido para la inversión en activos fijos debe ser provisionado en el año.

j) Bienes Realizables y adjudicados

Los bienes realizables y adjudicados se registran al menor costo de:

El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.

El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.

El saldo contable correspondiente al capital del crédito, más los intereses y/o cuentas por cobrar que se cancelan.

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

k) Cargos Diferidos

Sólo se permiten aquellos cargos diferidos que cumplan con los criterios de identificabilidad, control sobre el recurso en cuestión y beneficios económicos futuros según las Normas Internacionales de Información Financiera. Los cargos diferidos se están amortizando a cinco (5) años.

l) Intangibles

Los activos intangibles se registran a su costo de adquisición o producción, disminuidos por la amortización acumulada y por cualquier pérdida acumulada por deterioro de su valor.

En cada caso se analiza y determina si la vida útil económica de un activo intangible es determinable o indefinida. Los intangibles que tienen una vida útil definida son amortizados sistemáticamente a lo largo de sus vidas útiles estimadas y su recuperabilidad se analiza cuando se producen eventos o cambios que indican que el valor neto contable pudiera no ser recuperable. Los intangibles cuya vida útil se estima indefinida no se amortizan, pero están sujetos a un análisis para determinar su recuperabilidad anualmente, o con mayor frecuencia, si existen indicios de que su valor neto contable pudiera no ser integralmente recuperable. El Banco Está amortizando sus activos intangibles en base a cinco (5) años.

m) Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquidan, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Banco, se incluyen en los resultados corrientes.

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana era de RD\$36.0574 y RD\$35.2582 en relación con el dólar y de RD\$50.7040 y RD\$48.1151 en relación con el Euro.

n) Costo de Beneficios de Empleados

Bonificación

El Banco concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre las ganancias obtenidas antes de dichas compensaciones.

Plan de Pensiones

Los funcionarios y empleados, con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley No.87-01 del 9 de mayo del 2001 del Sistema Dominicano de Seguridad Social, se afiliaron al sistema de Administración de Pensiones, principalmente en AFP Siembra.

Indemnización por Cesantía

La indemnización por cesantía, que la ley requiere en determinadas circunstancias, se carga a resultados cuando el empleado se hace acreedor de la misma.

Otros Beneficios

El Banco otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo a sus políticas de incentivos al personal.

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

o) Valores en Circulación

El valor estimado de mercado de los valores en circulación es similar a su valor actual en libros, ya que no existe un mercado de valores en el país que provea la información requerida según las Normas Internacionales de Información Financiera. Los gastos por intereses son registrados en los resultados cuando se originan los mismos.

Además se establece que para los depósitos sin vencimiento definido, tales como cuentas de depósitos a la vista y cuentas de ahorro, el valor en el mercado sería la cantidad pagadera a presentación. Todos los instrumentos no financieros están excluidos de los requisitos de divulgación.

Para aquellos instrumentos financieros sin cotizaciones disponibles en el mercado, el valor en el mercado debe ser estimado utilizando técnicas de valor presente u otros métodos de valorización. Estas técnicas son inherentemente subjetivas y están significativamente afectadas por los supuestos utilizados, incluyendo las tasas de descuento, estimados de flujos de efectivo y estimados de prepago. En este aspecto, los valores estimados derivados no pueden ser verificados por comparaciones con mercados independientes y en muchos casos, no podrían ser realizados en la negociación inmediata del instrumento.

Los valores de mercado estimados de los instrumentos financieros del Banco, su valor en libros y las metodologías utilizadas para estimarlos se presentan a continuación:

Instrumentos Financieros a Corto Plazo

Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido valorizados con base en su valor en libros según están reflejados en el estado de situación financiera del Banco.

Para estos instrumentos financieros, el valor en libros es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos en las Notas 7, 16, 17 y 19.

p) Reconocimiento de los Ingresos y Gastos más Significativos

El Banco reconoce sus ingresos en base al método de lo devengado, es decir cuando se devengan, independientemente de cuando se cobran. Asimismo, reconoce los gastos cuando se incurren o se conocen.

q) Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando el Banco tiene una obligación presente como consecuencia de un suceso pasado, cuya liquidación requiere una salida de recursos que se considera probable y que se puede estimar con fiabilidad. Dicha obligación puede ser legal o tácita, derivada de, entre otros factores, regulaciones, contratos, prácticas habituales u otros compromisos que crean ante terceros una expectativa válida de que el asumirá ciertas responsabilidades. La determinación del importe de la provisión se basa en la estimación del desembolso que será necesario para liquidar la obligación correspondiente, tomando en consideración toda la información disponible en la fecha de cierre.

No se reconoce una provisión cuando el importe de la obligación no puede ser estimado con fiabilidad. En este caso, se presenta la información relevante en las notas a los estados financieros.

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

Debido a las incertidumbres inherentes a las estimaciones necesarias para determinar el importe de las provisiones, los desembolsos reales pueden diferir de los importes reconocidos originalmente sobre la base de las estimaciones realizadas.

r) *Impuesto sobre la Renta*

El Banco no reconoce el impuesto sobre la renta diferido que resulta de la diferencia entre las bases para la contabilización de ciertas transacciones a los fines fiscales y aquellas establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y/o Normas Internacionales de Información Financiera. Por consiguiente, el Banco no está registrando el impuesto diferido, según lo establecen las Normas Internacionales de Información Financiera.

s) *Información financiera por segmentos*

No aplica

t) *Baja en un Activo Financiero*

Los activos financieros son dados de baja cuando el Banco pierde el control y todos los derechos contractuales de esos activos. Esto ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

u) *Deterioro del Valor de los Activos*

El Banco revisa sus activos de larga vida y sus intangibles identificados con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida será el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

v) *Contingencias*

El Banco considera como parte de las obligaciones de los deudores objeto de evaluación, la totalidad de las cuentas contingentes y constituye las provisiones que corresponden, en función a la clasificación de riesgo del deudor y en la garantía admisible deducible para fines de cálculo de la provisión.

Los castigos de préstamos están constituidos por dos operaciones, mediante las cuales las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden, de forma tal que dichos castigos, en la medida que los riesgos de los créditos respectivos están correctamente provisionados, no debieran producir mayores efectos sobre los resultados de las entidades de intermediación financiera. Entre las cuentas contingentes están las fianzas, avales y cartas de créditos entre otras y la provisión se determina conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de crédito, conforme a la clasificación otorgada a la cartera de crédito correlativa y a la garantía admisible a los fines del cálculo de la provisión.

w) *Distribución de Dividendos y Utilidad por Acciones*

El Banco distribuye los dividendos sobre los beneficios acumulados sin deducir los rendimientos por cobrar, ya que están provisionados según las Normativas Vigentes. Solo podrán distribuir dividendos en efectivo las entidades que cumplan con el 10% del índice de solvencia.

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

x) Reclasificación

Al 31 de diciembre del 2008 fueron reclasificadas las inversiones mantenidas hasta el vencimiento por un valor de RD\$373,408,357 a otras inversiones en instrumentos de deuda.

y) Diferencias significativas con NIIF

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes es como sigue:

- i) La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos y niveles de provisiones de conformidad con la clasificación asignada a cada crédito (para los mayores deudores de créditos comerciales) y los días de atraso (para los menores deudores de créditos comerciales, créditos de consumo e hipotecarios). Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos, considera la situación financiera del prestatario y los niveles de garantías. De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, la reserva para préstamos incobrables se determina en base a la evaluación de los riesgos existentes en la cartera de créditos, basado en un modelo de pérdidas incurridas en vez de un modelo de pérdidas esperadas.
- ii) La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación:
- *Bienes muebles*: en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos mensual.
 - *Bienes inmuebles*: en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avos mensual.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor, en lugar de la gradualidad establecida.

- iii) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, provisionándose 100% a los 90 días de vencidos. A partir de ese plazo se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.

Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que las reservas para rendimientos por cobrar se determinen en base a los riesgos existentes en la cartera (en base al modelo de pérdidas incurridas en vez del modelo de pérdidas esperadas) si hubiese deterioro en los rendimientos por cobrar.

- iv) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del estado de situación financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual el Banco tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

- v) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía cuando ingresa a cartera vencida, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren estos castigos inmediatamente cuando se determina que los préstamos son irrecuperables.
- vi) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ser adjudicado sean transferidas y aplicadas a dicho bien. Las Normas Internacionales de Información Financiera sólo requieren de provisión, cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o existe deterioro del mismo.
- vii) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- viii) De conformidad con las prácticas bancarias, los ingresos por renovación de tarjetas de crédito son reconocidos como ingresos inmediatamente, en lugar de reconocerse durante el período de vigencia como requieren las Normas Internacionales de Información Financiera.
- ix) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana estableció que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y son fácilmente convertibles en efectivo, sean clasificadas como inversiones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que este tipo de inversiones sean registradas como equivalentes de efectivo.
- x) El manual de contabilidad emitido y aprobado por la Superintendencia de Bancos clasifica como actividades de inversión y de financiamiento los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.

3. Cambios en las Políticas Contables

A partir de enero del 2009, el Banco cambió el método de registro de las inversiones de conformidad con el instructivo de fecha 28 de agosto del 2008 para la clasificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda.

4. Transacciones en Moneda Extranjera y Exposición a Riesgo Cambiario

Activos	<u>2009</u>		<u>2008</u>	
	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>
Fondos disponibles	19,431,468	700,648,220	13,632,362	480,652,551
Inversiones en valores	4,824,821	173,970,512	4,351,677	153,432,290
Cartera de créditos	30,273,489	1,091,583,313	23,368,276	823,923,358
Rendimientos por cobrar-Inversiones	---	---	6,525	230,044

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

Activos	2009		2008	
	US\$	RD\$	US\$	RD\$
Inversiones en Acciones	168,142	6,062,749	168,142	5,928,370
Cuentas por Cobrar	40,046	1,443,975	14,965	527,654
Otros activos	---	---	946	33,319
	<u>54,737,966</u>	<u>1,973,708,769</u>	<u>41,542,893</u>	<u>1,464,727,586</u>
Pasivos				
Obligaciones con el público	51,218,265	1,846,797,480	39,697,729	1,399,670,476
Cargos por pagar	54,087	1,950,238	52,713	1,858,571
Otros pasivos	<u>278,475</u>	<u>10,041,102</u>	<u>204,923</u>	<u>7,225,211</u>
	<u>51,550,827</u>	<u>1,858,788,820</u>	<u>39,955,365</u>	<u>1,408,754,258</u>
Posición larga(corta) de moneda extranjera	3,187,139	114,919,949	1,587,528	55,973,328
	=====	=====	=====	=====

La tasa de cambio usada para convertir a moneda nacional el importe en moneda extranjera fue de RD\$36.0574 y RD\$35.2582 por US\$1.00, al 31 de diciembre del 2009 y 2008, respectivamente.

5. Fondos Disponibles

Los fondos disponibles e interbancarios consisten de:

Fondos disponibles:	2009	2008
Caja (a)	90,923,575	64,949,790
Banco Central de la República Dominicana (a)	1,005,821,031	852,327,585
Bancos del país (a)	11,891,195	6,717,987
Bancos del extranjero (a)	244,122,490	161,654,830
Otras disponibilidades (b)	56,260,011	31,226,547
Rendimientos por cobrar (a)	<u>99,456</u>	<u>13,197</u>
	<u>1,409,117,758</u>	<u>1,116,889,936</u>
	=====	=====

Al 31 de diciembre del 2009, el encaje legal requerido es de RD\$489,806,507 y US\$10,164,285. A esta fecha, el Banco mantiene en el Banco Central de la República Dominicana un total depositado para este propósito de RD\$524,879,814 y US\$10,814,325, respectivamente, el cual excede la cantidad mínima requerida para estos fines.

- a) Los fondos disponibles al 31 de diciembre del 2009 están compuestos por US\$703,190 en caja, US\$11,069,025 en el Banco Central, US\$294,521 en Bancos del país, US\$6,770,385 en Bancos del extranjero, US\$591,588 en Documentos al cobro en el exterior y US\$2,758 rendimientos por cobrar por disponibilidades.
- b) Este importe corresponde a efectos recibidos de otros bancos comerciales, pendientes de ser cobrados en la cámara de Compensación y documentos al cobro en el exterior.

6. Fondos Interbancarios

El movimiento de los recursos interbancarios obtenidos y otorgados es el siguiente:

Fondos Interbancarios Activos		2009		Tasa Promedio Ponderada	Balance 2009
Entidad	Cantidad	Monto	No. días		
Banco Santa Cruz, S. A.	30	1,300,000,000	67	6.28%	---

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

Banco Múltiple Caribe, S. A.	33	1,365,000,000	75	9.60%
A.	<u>1</u>	<u>12,000,000</u>	<u>5</u>	<u>9.60%</u>
Ademi, S. A.	<u>64</u>	<u>2,677,000,000</u>	<u>142</u>	<u>8.50%</u>

Fondos Interbancarios Pasivos

2009

<u>Entidad</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>No. días</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Balance 2009</u>
Banco Santa Cruz, S. A.	1	15,000,000	1	7.50%	
Banco Múltiple Caribe S. A.	<u>1</u>	<u>20,000,000</u>	<u>2</u>	<u>7.50%</u>	
A.	<u>2</u>	<u>35,000,000</u>	<u>3</u>	<u>7.50%</u>	

Fondos Interbancarios Activos

2008

<u>Entidad</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>No. días</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Balance 2008</u>
Banco Santa Cruz, S. A.	15	635,000,000	31	12.50%	0
Banco Caribe, S. A.	47	1,482,000,000	151	12.41%	0
Banco León, S. A.	8	270,000,000	42	10.71%	0
Vimenca, S. A.	2	55,000,000	4	12.50%	0
Ademi, S. A.	6	<u>208,000,000</u>	58	15.00%	0
		<u>2,650,000,000</u>			

Fondos Interbancarios Pasivos

2008

<u>Entidad</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>No. días</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Balance 2008</u>
Banco López de Haro, S. A.	2	40,000,000	5	10.50%	0
Banco León, S. A.	5	133,000,000	12	15.00%	0
Banco de Reservas de la R.D.	10	215,000,000	64	10.50%	0
Vimenca, S. A.	3	<u>45,000,000</u>	16	10.00%	0
		<u>433,000,000</u>			

7. Inversiones

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RD\$ 2009</u>	<u>Monto RD\$ 2008</u>	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Vencimiento</u>
<u>Mantenidas hasta el vencimiento:</u>					
Certificado de Inversión	Merrill Lynch	<u>17,223,863</u>	<u>15,297,158</u>	Variable	29/06/2010

Otras Inversiones en instrumentos de deuda:

Bonos	Estado Dominicano	436,700	436,700	0	Indefinido
Bonos Tormenta Noel	Secretaría de Estado de Hacienda	8,783,628	8,783,628	8.00%	14/03/2011

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

Bonos Tormenta Noel	Secretaría de Estado de Hacienda	8,783,627	8,783,627	8.00%	14/03/2011
Bonos Tormenta Noel	Secretaría de Estado de Hacienda	---	8,783,628	8.00%	14/03/2011
Bonos Tormenta Noel	Secretaría de Estado de Hacienda	10,647,322	10,647,322	8.00%	14/03/2011
Bonos Tormenta Noel	Secretaría de Estado de Hacienda	10,647,322	10,647,322	8.00%	14/03/2011
Bonos Tormenta Noel	Secretaría de Estado de Hacienda	---	10,647,321	8.00%	14/03/2011
Bonos Tormenta Noel	Secretaría de Estado de Hacienda	4,229,765	4,229,765	8.00%	14/03/2011
Bonos Tormenta Noel	Secretaría de Estado de Hacienda	4,229,766	4,229,766	8.00%	14/03/2011
Bonos Tormenta Noel	Secretaría de Estado de Hacienda	---	4,229,766	8.00%	14/03/2011
Certificado de Inversión	Banco Central de la R. D.	---	1,050,000	16.00%	10/07/2009
Certificado de Inversión	Banco Central de la R. D.	---	4,830,000	15.00%	02/10/2009
Bonos Ley 120-05	Secretaría de Estado de Hacienda	14,000,000	---	11.25%	03/01/2010
Bonos Ley 120-05	Secretaría de Estado de Hacienda	20,000,000	---	11.00%	26/01/2010
Bonos Ley 498-08	Secretaría de Estado de Hacienda	22,007,028	---	14.00%	02/10/2012
Bonos Ley 498-08	Secretaría de Estado de Hacienda	15,000,000	---	11.00%	02/01/2010
Certificado Financiero	Banco Promérica	10,529,489	---	6.00%	04/02/2010
Certificado Financiero	Banco Promérica	10,235,297	---	6.00%	20/04/2010
Certificado Financiero	Banco Promérica	10,235,297	---	6.00%	20/04/2010
Certificado Financiero	Banco Promérica	5,000,000	---	5.00%	15/03/2010
Certificado Financiero	Banco de Reservas de la R. D.	14,770,635	---	8.00%	28/07/2012
Depósito Remunerado	Banco Central de la R. D.	35,000,000	140,000,000	4.00%	05/01/2010
Certificado de Depósito	Wachovia Bank	---	8,814,550	3.00%	04/12/2009
Certificado de Depósito	Credit Suisse	---	90,366,767	1.13%	18/03/2009
Certificado de Depósito	JP Morgan Chase	22,954,978	---	0.10%	Indefinido
Certificado de Depósito	Citibank	---	15,401,540	0.13%	Indefinido
Certificado de Depósito	Banco Popular Español, S. A.	---	26,229,497	3.20%	27/01/2009
Certificado de Depósito	Banco de Reservas de la R. D.	32,451,660	---	2.50%	15/03/2010
Certificado de Depósito	Banco León, S. A.	43,470,736	---	2.75%	26/02/2010
Bonos Ley 490-08	Secretaría de Estado de Hacienda	28,845,920	---	7.00%	26/01/2010
Bonos Ley 490-08	Secretaría de Estado de Hacienda	<u>30,648,790</u>	---	7.50%	29/03/2010
		<u>362,907,960</u>	<u>358,111,199</u>		
Total		380,131,823	373,408,357		
Rendimientos por cobrar		4,136,788	2,024,880		
Provisiones para Inversiones		<u>(3,585,637)</u>	<u>(2,677,222)</u>		
		<u>380,682,974</u>	<u>372,756,015</u>		

Las inversiones para el 2009 y 2008, están compuestas por US\$2,105,598 y US\$4,427,609, respectivamente, en Certificados de Depósitos y Títulos vigentes en Instituciones Financieras del Exterior US\$1,114,302 y US\$6,150, respectivamente, de Rendimientos por cobrar de esas inversiones en el exterior US\$65,147 y US\$75,932, respectivamente, de Provisiones.

8. Cartera de Créditos

a) Por tipo de créditos

	2009	2008
	RD\$	RD\$
<u>Créditos comerciales</u>		
Adelantos en cuentas corrientes	20,700,790	16,994,067
Préstamos	2,535,017,596	2,142,932,571

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

	2009	2008
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Documentos descontados	5,194,957	8,780,372
Cartas de créditos emitidas y negociadas	---	953,770
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>83,754,168</u>	<u>111,503,295</u>
Subtotal	<u>2,644,667,511</u>	<u>2,281,164,075</u>
Créditos de consumo		
Tarjetas de crédito personales	288,473,002	253,482,733
Préstamos de consumo	<u>210,288,341</u>	<u>205,543,752</u>
Subtotal	<u>498,761,343</u>	<u>459,026,485</u>
Créditos hipotecarios		
Adquisición de viviendas	354,561,944	237,783,250
Construcción, remodelación, reparación, ampliación, otros	<u>68,936,874</u>	<u>65,650,397</u>
Subtotal	<u>423,498,818</u>	<u>303,433,647</u>
Total	<u>3,566,927,672</u>	<u>3,043,624,207</u>

b) Condición de la cartera de créditos

Créditos Comerciales:

Vigentes *	2,561,168,266	2,184,115,357
Vencida *		
- De 31 a 90 días	1,309,853	7,008,169
- Por más de 90 días	<u>81,466,964</u>	<u>89,841,287</u>
Subtotal	<u>2,643,945,083</u>	<u>2,280,964,813</u>
Créditos a la Microempresa		
Vigentes	722,428	199,262
Vencida:		
- De 31 a 90 días	---	---
- Por más de 90 días	<u>---</u>	<u>---</u>
Subtotal	<u>722,428</u>	<u>199,262</u>
Total créditos comerciales	<u>2,644,667,511</u>	<u>2,281,164,075</u>

* La cartera de créditos para el 2009 y 2008 está compuesta por US\$29,869,188 y US\$23,149,243, respectivamente en cartera vigente y US\$556,780 y US\$232,352, respectivamente, en cartera vencida.

Créditos de Consumo:

Vigentes	476,363,323	443,381,716
Vencida:		
- De 31 a 90 días	435,415	346,173
- Por más de 90 días	<u>21,962,605</u>	<u>15,298,596</u>
Total créditos de consumo	<u>498,761,343</u>	<u>459,026,485</u>

Créditos hipotecarios:

Vigentes	422,056,682	296,277,445
- De 31 a 90 días	24,891	108,765
- Por más de 90 días	<u>1,417,245</u>	<u>7,047,437</u>
Total Créditos Hipotecarios	<u>423,498,818</u>	<u>303,433,647</u>

Rendimientos por cobrar créditos vigentes	36,441,589	43,034,140
---	------------	------------

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

Rendimientos por cobrar vencidos de 31 a 90 días	3,958,061	7,523,920
Rendimientos por cobrar más de 90 días	6,025,894	2,830,988
Rendimientos por cobrar créditos reestructurados	312,313	308,166
Rendimientos por cobrar créditos en cobranza judicial	<u>2,165,245</u>	<u>5,951,792</u>
Total rendimientos por cobrar *	<u>48,903,102</u>	<u>59,649,006</u>

* Al 31 de diciembre del 2009 y 2008 existe un importe de US\$422,853y US\$256,481, respectivamente.

c) Por tipo de garantía:

Con garantías polivalentes (1)	2,559,383,211	2,338,656,584
Con garantías no polivalentes (2)	73,616,860	78,840,672
Sin garantías	<u>933,927,601</u>	<u>626,126,951</u>
	<u>3,566,927,672</u>	<u>3,043,624,207</u>

- (1) Garantías polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de múltiples usos, y por tanto, presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.
- (2) Garantías no polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado.

d) Por origen de los fondos:

	2009	2008
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Propios	3,562,241,553	3,036,577,385
Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción	<u>4,686,119</u>	<u>7,046,822</u>
	<u>3,566,927,672</u>	<u>3,043,624,207</u>

e) Por plazos:

Corto plazo (hasta un año)	1,953,684,286	1,797,375,034
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	610,780,169	452,699,883
Largo plazo (mayor de tres años)	<u>1,002,463,217</u>	<u>793,549,290</u>
	<u>3,566,927,672</u>	<u>3,043,624,207</u>

f) Por sectores económicos:

Agricultura, caza, silvicultura y pesca	9,916,845	8,668,752
Industrias Manufactureras	159,246,931	68,497,085
Explotación de minas y canteras	92,471,127	83,540,142
Construcción	918,123,894	921,494,822
Comercio al por mayor y menor, etc.	637,539,148	541,763,229
Hoteles y restaurantes	24,576,817	42,663,625
Transporte, almacenamientos y comunicación	110,508,044	40,781,154
Actividades Inmobiliarias Empresariales y de Alquiler	254,656,066	278,185,848
Enseñanza	38,655,567	5,894,164
Servicios sociales y de salud	33,043,365	67,582,041
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	209,667,950	118,573,924
Hogares privados con servicios domésticos	1,031,434,968	865,979,421
Intermediación Financiera	<u>47,086,950</u>	---
	<u>3,566,927,672</u>	<u>3,043,624,207</u>

10. Cuentas por Cobrar

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

Las cuentas por cobrar consisten en:

	<u>2009</u> <u>RD\$</u>	<u>2008</u> <u>RD\$</u>
Comisiones por cobrar	2,330,120	2,289,968
Cuentas a recibir diversas:		
Anticipos a proveedores	519,222	---
Cuentas por cobrar al personal	660,070	927,004
Gastos por recuperar	4,081,590	2,736,720
Depósitos en garantía	1,264,628	1,032,357
Cheques Devueltos	711,485	---
Anticipos en cuentas corrientes	7,847,463	226,178
Otras cuentas por cobrar	6,174,417	2,248,726
Rendimientos por cobrar cuentas a recibir	<u>1,620,287</u>	<u>602,618</u>
	=====	=====
	25,209,282	10,063,571

Las cuentas por cobrar para el 2009 y 2008 se conforma de las siguientes partidas: cargos y comisiones por cobrar tarjetahabientes US\$153 y US\$467, respectivamente, anticipos a proveedores US\$14,400 en el 2009, gastos por recuperar por US\$3,970 y US\$12,083, respectivamente y otras cuentas por cobrar US\$19,789 en el 2009.

11. Bienes recibidos en recuperación de créditos

	<u>2009</u> <u>RD\$</u>	<u>2008</u> <u>RD\$</u>
Otros Muebles y Equipos (a)	4,677,603	190,007
Bienes recibidos en recuperación de créditos (b)	77,234,456	56,596,529
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(24,982,325)</u>	<u>(25,530,218)</u>
	=====	=====
	56,929,734	31,256,318

a) Bienes recibidos en recuperación de créditos con menos de 40 meses por un importe de RD\$4,497,359 y RD\$180,244 con más de 40 meses.

b) Bienes recibidos en recuperación de créditos con menos de 40 meses.

12. Inversiones en Acciones

Las inversiones en acciones en sociedades jurídicas consisten en:

<u>Monto de la Inversión</u>			<u>Porcentaje de Participación</u>	<u>Tipo de Acciones</u>	<u>Valor Nominal RD\$</u>	<u>Valor de Mercado (a) RD\$</u>	<u>Cantidad de Acciones en Circulación</u>
<u>2009</u>		<u>2008</u>					
50,000	(a)	50,000	0.09%	Comunes	100	N/D	500
4,999,400		4,999,400	49.99%	Comunes	100	N/D	49,994
4,207,960		3,407,960	7.99%	Comunes	100	N/D	34,079
250,000	(a)	250,000	---	Preferidas	100	N/D	2,500
<u>6,123,989</u>	(b)	<u>5,988,253</u>	0.03%	Comunes	1,442	2,932	4,246
15,631,349		14,695,613					
=====		=====					

N/D En la República Dominicana no existe un mercado activo de valores donde el Banco pueda obtener el valor de mercado de estas inversiones.

(a) Inversiones provisionadas en un 100%, para las demás inversiones se efectuaron provisiones de conformidad con la clasificación de las mismas.

(b) Corresponden a acciones en Visa International Inc., a un valor nominal de US\$40.00 cada una y un valor de mercado equivalente a US\$81.31.

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

13. Propiedad, muebles y equipos

	<u>2009</u>				
	<u>Terrenos</u>	<u>Edificaciones</u>	<u>Mobiliarios y equipos</u>	<u>Diversos</u>	<u>Total</u>
Valor Bruto al 1ro. de enero del 2009	29,952,000	91,540,622	42,307,584	28,726,432	192,526,638
Adquisiciones	---	7,552,755	20,018,379	31,367,752	58,938,886
Retiros	---	---	(8,688,570)	(19,999,260)	(28,687,830)
Ajustes	---	---	(221,212)	(127,203)	(348,415)
Transferencia	---	---	(198,481)	198,481	---
Valor Bruto al 31 de diciembre del 2009	<u>29,952,000</u>	<u>99,093,377</u>	<u>53,217,700</u>	<u>40,166,202</u>	<u>222,429,279</u>
Depreciación Acumulada al 1ro. de enero del 2009	---	(17,049,576)	(21,416,422)	(4,488,508)	(42,954,506)
Gasto de Depreciación	---	(4,700,639)	(9,209,004)	(5,182,029)	(19,091,672)
Retiro	---	---	7,696,181	623,780	8,319,961
Transferencia	---	---	3,308	(3,308)	---
Valor al 31 de diciembre del 2009	---	<u>(21,750,215)</u>	<u>(22,925,937)</u>	<u>(9,050,065)</u>	<u>(53,726,217)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre del 2009	<u>29,952,000</u>	<u>77,343,162</u>	<u>30,291,763</u>	<u>31,116,137</u>	<u>168,703,062</u>
	=====	=====	=====	=====	=====
	<u>2008</u>				
	<u>Terrenos y Mejoras</u>	<u>Edificaciones</u>	<u>Mobiliarios y equipos</u>	<u>Diversos</u>	<u>Total</u>
Valor Bruto al 1ro. de enero del 2008	29,952,000	89,868,737	38,985,687	15,162,088	173,968,512
Adquisiciones	---	1,671,885	7,892,748	24,341,382	33,906,015
Retiros	---	---	(1,745,777)	(13,225,419)	(14,971,196)
Transferencias	---	---	(2,576,782)	2,576,782	---
Deteriorados	---	---	(190,732)	(110,102)	(300,834)
Ajustes	---	---	(57,560)	(18,299)	(75,859)
Valor Bruto al 31 de diciembre del 2008	<u>29,952,000</u>	<u>91,540,622</u>	<u>42,307,584</u>	<u>28,726,432</u>	<u>192,526,638</u>
Depreciación Acumulada al 1ro. de enero del 2008	---	(12,366,172)	(15,060,167)	(3,119,446)	(30,545,785)
Gasto de Depreciación	---	(4,683,404)	(9,569,766)	(1,462,604)	(15,715,774)
Retiros	---	---	1,739,014	1,389,913	3,128,927
Transferencias	---	---	1,322,124	(1,322,124)	---
Deteriorados	---	---	152,373	25,753	178,126
Valor al 31 de diciembre del 2008	---	<u>(17,049,576)</u>	<u>(21,416,422)</u>	<u>(4,488,508)</u>	<u>(42,954,506)</u>
Propiedad, planta y equipos netos al 31 de diciembre del 2008	<u>29,952,000</u>	<u>74,491,047</u>	<u>20,891,162</u>	<u>24,237,923</u>	<u>149,572,132</u>
	=====	=====	=====	=====	=====

14. Otros Activos

	<u>2009 RD\$</u>	<u>2008 RD\$</u>
b) Otros Cargos diferidos		
Anticipo Impuesto sobre la renta	---	155,778
Seguros pagados por anticipado	1,058,905	995,010
Otros gastos pagados por anticipado	<u>1,347,050</u>	<u>1,560,330</u>
Total	<u>2,405,955</u>	<u>2,711,118</u>
c) Intangibles		
Software	39,181,129	39,181,129

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

Amortización Acumulada	(35,261,377)	(32,601,380)
Otros cargos diferidos diversos	7,168,922	---
Amortización Acumulada	<u>(238,964)</u>	<u>---</u>
Total	<u>10,849,710</u>	<u>6,579,749</u>
d) Activos diversos		
Bienes diversos		
Papelería, útiles y otros materiales	3,758,560	2,509,633
Bibliotecas y obras de arte	<u>555,442</u>	<u>170,966</u>
Total	4,314,002	2,680,599
Otros bienes diversos	<u>3,716,845</u>	<u>2,162,583</u>
Subtotal	8,030,847	4,843,182
Partidas por Imputar	<u>---</u>	<u>267,489</u>
	<u>8,030,847</u>	<u>5,110,671</u>
Total Otros Activos	<u>21,286,512</u>	<u>14,401,538</u>

15. Resumen de Provisiones para Activos Riesgosos

	<u>2009</u>					
	<u>Cartera De Créditos</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Rendimientos por cobrar</u>	<u>Otros Activos (*)</u>	<u>Operaciones Contingentes</u>	<u>Total RD\$</u>
Saldos al 1ro. enero del 2009	157,692,685	6,495,059	13,076,657	25,530,218	15,525,259	218,319,878
Constitución de provisiones	8,884,662	3,318,299	30,720,436	4,042,543	---	46,965,940
Castigos contra provisiones	(46,837,480)	---	(10,873,422)	(927,442)	---	(58,638,344)
Liberación de provisiones	---	(1,709,990)	(20,874,494)	(34,878)	---	(22,619,362)
Ajuste Cambiario	243,081	56,632	15,693	---	---	315,406
Transferencias a otras provisiones	<u>16,982,160</u>	<u>(4,036,890)</u>	<u>752,530</u>	<u>(3,628,116)</u>	<u>(10,069,684)</u>	<u>---</u>
Saldos al 31 de diciembre del 2009	136,965,108	4,123,110	12,817,400	24,982,325	5,455,575	184,343,518
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre del 2009**	<u>112,704,460</u>	<u>3,819,198</u>	<u>12,469,236</u>	<u>24,982,325</u>	<u>4,789,660</u>	<u>158,764,879</u>
Exceso (deficiencia)	<u>24,260,648</u>	<u>303,912</u>	<u>348,164</u>	<u>---</u>	<u>665,915</u>	<u>25,578,639</u>

Al 31 de diciembre del 2009, la provisión para activos riesgosos es reconocida en los estados financieros de acuerdo al resultado de la autoevaluación de activos realizada al 31 de diciembre del 2009, según lo establece el instructivo para el proceso de evaluación de activos en régimen permanente.

	<u>2008</u>					
	<u>Cartera De Créditos</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Rendimientos por cobrar</u>	<u>Otros Activos (*)</u>	<u>Operaciones Contingentes</u>	<u>Total RD\$</u>
Saldos al 1ro. enero del 2008	171,362,519	3,238,663	13,375,528	22,650,282	8,158,129	218,785,121
Constitución de provisiones	4,761,443	716,266	14,612,038	1,379,936	---	21,469,683
Castigos contra provisiones	(1,444,538)	---	(616,862)	(342,241)	---	(2,403,641)

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

	<u>Cartera De Créditos</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Rendimientos por cobrar</u>	<u>Otros Activos (*)</u>	<u>Operaciones Contingentes</u>	<u>Total RD\$</u>
Saldos al 1ro. enero del 2008	171,362,519	3,238,663	13,375,528	22,650,282	8,158,129	218,785,121
Constitución de provisiones	4,761,443	716,266	14,612,038	1,379,936	---	21,469,683
Castigos contra provisiones	(1,444,538)	---	(616,862)	(342,241)	---	(2,403,641)
Liberación de provisiones	---	---	(19,429,578)	(357,759)	---	(19,787,337)
Ajuste Cambiario	176,848	60,131	19,073	---	---	256,052
Transferencias a otras provisiones	(17,163,587)	2,479,999	5,116,458	2,200,000	7,367,130	---
Saldos al 31 de diciembre del 2008	157,692,685	6,495,059	13,076,657	25,530,218	15,525,259	218,319,878
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre del 2008**	131,096,738	5,381,100	13,076,657	25,530,218	15,525,259	190,609,972
Exceso (deficiencia)	26,595,947	1,113,959	---	---	---	27,709,906

(*) La provisión de otros activos corresponde a bienes recibidos en recuperación de créditos.

(**) En el caso de la Cartera de Crédito, corresponden a las provisiones específicas por riesgo.

16. Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público consisten de:

	<u>2009</u>				<u>Total</u>
	<u>Moneda Nacional RD\$</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Moneda Extranjera RD\$</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	
a) Por tipo					
A la vista	279,873,929	1.62%	---	--	279,873,929
De ahorro	186,732,416	2.65%	341,435,564	0.50%	528,167,980
A plazo	---	--	1,422,829,225	3.50%	1,422,829,225
Total de depósitos	<u>466,606,345</u>		<u>1,764,264,789</u>		<u>2,230,871,134</u>
	<u>2008</u>				
	<u>Moneda Nacional RD\$</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Moneda Extranjera RD\$</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Total</u>
a) Por tipo					
A la vista	232,689,755	3.68%	---	-	232,689,755
De ahorro	144,725,718	9.19%	270,783,676	0.61%	415,509,394
A plazo	---	-	1,127,825,118	4.31%	1,127,825,118
Total de depósitos	<u>377,415,473</u>		<u>1,398,608,794</u>		<u>1,776,024,267</u>
b) Por sector	<u>2009</u>		<u>2008</u>		
Sector privado no financiero	2,230,523,377		1,775,756,604		
Sector público no financiero	141,925		18,248		
Sector no residente	<u>205,832</u>		<u>249,415</u>		

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Total
Total	<u>2,230,871,134</u>		<u>1,776,024,267</u>		
c) Por plazo de vencimiento	<u>2009</u>		<u>2008</u>		
0-15 días	808,041,907		648,199,149		
16-30 días	143,528,217		23,978,636		
31-60 días	91,986,164		165,767,733		
61-90 días	897,668,156		334,475,347		
91-180 días	130,130,500		403,018,814		
181-360 días	153,112,061		200,584,588		
Más de 1 año	<u>6,404,129</u>		<u>---</u>		
Total	<u>2,230,871,134</u>		<u>1,776,024,267</u>		

Depósitos al Público Restringidos

Por Tipo	Causas de la Restricción	Importes 2009	2008
Obligaciones con el público			
A la vista	Embargadas	1,075,258	402,660
A la vista	Bloqueadas	95,337	1,301,320
A la vista	Inactivas	348,422	455,487
De Ahorro	Inactivas	1,836,506	1,504,954
De ahorro	Embargadas	753,269	528,873
De ahorro	Afectadas en garantía	260,287	---
De ahorro	Bloqueadas	301,125	---
Certificados financieros	Afectados en garantía	96,157,589	52,972,167
Depósitos a plazo	Afectados en garantía	<u>18,497,453</u>	<u>131,917,688</u>
		<u>119,325,246</u>	<u>189,083,149</u>
		=====	=====

Plazo de inactividad de los depósitos del público

	Monto RD\$
Plazo de tres (3) años hasta diez (10) años – a la vista	348,422
Plazo de tres (3) años hasta diez (10) años – de Ahorro	<u>1,836,506</u>
	<u>2,184,928</u>
	=====

17. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

	2009 RD\$	2008 RD\$
a) Por tipo		
A la vista	15,008,699	3,458,466
De ahorro	84,421,589	3,713,281
A plazo	<u>---</u>	<u>---</u>
Total de depósitos	<u>99,430,288</u>	<u>7,171,747</u>
	=====	=====
b) Por plazo de vencimiento		
0-15 días	99,430,288	7,171,747
16-30 días	<u>---</u>	<u>---</u>
	<u>99,430,288</u>	<u>7,171,747</u>
	=====	=====

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

c) Por tipo de moneda	2009	Tasa de interés	2008	Tasa de interés
	<u>RD\$</u>	<u>Promedio Ponderada</u>	<u>RD\$</u>	<u>Promedio Ponderada</u>
En moneda nacional				
A la vista	15,008,699		3,458,466	-
De ahorro	<u>1,888,897</u>	3%	<u>2,651,599</u>	3%
Subtotal	<u>16,897,596</u>		<u>6,110,065</u>	
Moneda extranjera				
De ahorro	82,532,692	0.50%	1,061,682	0.50%
A plazo	---		---	---
Subtotal	<u>82,532,692</u>		<u>1,061,682</u>	
Total	<u>99,430,288</u>		<u>7,171,747</u>	

18. Fondos tomados a préstamos

Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa %	Plazo	Saldos	
					<u>2009</u>	<u>2008</u>
a) Banco Nacional de Fomento para la Vivienda y la Producción Recursos especializados - Defimpro	Préstamo	Hipotecaria	13.5%	Largo	4,686,119	6,776,147
b) Instituciones financieras del País:						
Banco de Reservas de la R.D.	Préstamo	Solidaria	8%	Corto	<u>50,000,000</u>	---
					54,686,119	6,776,147
c) Intereses por pagar					<u>107,913</u>	<u>61,329</u>
					<u>54,794,032</u>	<u>6,837,476</u>

19. Valores en Circulación

a) Por tipo	En Moneda Nacional	Tasa Promedio	En Moneda Nacional	Tasa Promedio
	<u>2009</u>	<u>Ponderada</u>	<u>2008</u>	<u>ponderada</u>
Certificados Financieros	2,468,906,099	6.25%	2,245,169,533	15.04%
b) Por sector				
Sector privado no financiero	2,349,607,200		2,188,325,597	
Sector financiero	119,298,899		45,088,582	
Sector no residente	---		<u>11,755,354</u>	
	<u>2,468,906,099</u>		<u>2,245,169,533</u>	
c) Por plazo de vencimiento				
0-15 días	---		14,424,192	
16-30 días	379,932,612		3,465,680	
31-60 días	132,601,226		542,555,429	
61-90 días	1,166,554,868		509,626,423	
91-180 días	358,255,595		731,969,204	
181-360 días	416,766,214		411,491,407	
Mas de 1 año	<u>14,795,584</u>		<u>31,637,198</u>	
Total	<u>2,468,906,099</u>		<u>2,245,169,533</u>	

20. Otros Pasivos

2009 **2008**

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Obligaciones financieras a la vista (a)	30,054,325	18,786,494
Partidas no reclamadas por terceros	1,153,214	1,103,680
Acreeedores diversos (b)	33,901,733	24,200,588
Provisiones para contingencias	5,455,575	15,525,259
Partidas por imputar	<u>8,230,393</u>	<u>7,349,438</u>
Total Pasivos	<u>78,795,240</u>	<u>66,965,459</u>

(a) Incluye US\$51,529 en el 2009.

(b) Incluye US\$235,204 en el 2009.

25. Impuesto Sobre la Renta

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Resultado antes del Impuesto Sobre la Renta	113,130,004	80,336,422
Más (Menos) partidas que provocan diferencias:		
Impuestos no deducibles	2,968,248	2,569,033
Exceso (deficiencia) depreciación	7,468,238	2,552,618
Depreciación por revaluación	1,617,199	1,623,216
Ganancia en Venta de Activos Fijos	(560,759)	(18,405)
Diferencia Cambiaria	207,275	209,236
Ingresos exentos Ley 119-05 y 120-05	(9,613,172)	(40,548)
Sanciones por incumplimiento	<u>106,975</u>	<u>16,002</u>
	115,324,008	87,247,574
Tasa Imponible	<u>25%</u>	<u>25%</u>
Menos:	28,831,002	21,811,893
Anticipos Pagados	(22,514,812)	(20,979,404)
Retenciones entidades del estado	(81,812)	---
Retención de dividendos	<u>(594,740)</u>	<u>---</u>
Diferencia a Pagar (Saldo a Favor)	<u>5,639,638</u>	<u>832,489</u>

Mediante la Ley No.172-02, Artículo No.297, se establece una tasa de Impuesto Sobre la Renta de las sociedades a un 25% sobre su Renta Neta Gravable. Para los años 2009 y 2008, el Banco pagó sus impuestos en base al 25% sobre la ganancia neta imponible, debido a que resultó mayor que en base al 1% sobre sus activos imponibles.

26. Patrimonio neto

El patrimonio consiste de:

	<u>Emitidas</u>		<u>Montos</u>			
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Cantidad</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
		<u>RD\$</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Acciones comunes	6,000,000	600,000,000	4,854,609	4,357,141	485,460,900	435,714,100

El Capital Autorizado está compuesto de acciones comunes con un valor nominal de RD\$100 por acción.

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Participación Accionaria		
Personas Jurídicas	63.98%	63.94%

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

Personas Físicas	<u>36.02%</u>	<u>36.06%</u>
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Destino de las Utilidades:

- Las utilidades del año 2008, por decisión contenida en la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de fecha 22 de abril del 2009. Se determinó pagar dividendos por un importe de RD\$52,810,262, de los cuales se capitalizaron RD\$49,745,980 y se pagaron en efectivo RD\$2,378,960 y se transfirió a reservas voluntarias un importe de RD\$685,322.
- Las utilidades correspondientes a los estados financieros del año 2009, se acumularán para en la próxima Asamblea General Ordinaria de Accionistas, la institución decidir su destino.

Al 31 de diciembre del 2009 y 2008, respectivamente, no existen anticipos de socios o accionistas para futuro aumento de capital.

Otras reservas patrimoniales:

De conformidad con el Artículo 58 del Código de Comercio de la República Dominicana, se requiere que toda compañía por acciones transfiera anualmente el 5% por lo menos de su beneficio líquido, para la formación de un fondo de reservas, hasta que tal reserva sea igual al 10% de su capital suscrito y pagado.

Revaluación de Inmuebles

La institución, para el año 2004 efectuó una revaluación de sus inmuebles, por un importe de RD\$61,933,137, el cual fue disminuido en RD\$42,453,000, producto del resultado de las provisiones sin gradualidad requeridas por las inspecciones asistidas de parte de la Superintendencia de Bancos, quedando un importe en la cuenta de Superávit por revaluación, ascendente a RD\$19,480,137.

27. Límites Legales y Relaciones Técnicas

La situación del Banco al 31 de diciembre del 2009 y 2008, en cuanto a los límites establecidos para ciertos indicadores básicos según establece el regulador es:

	<u>2009</u>	
	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
Solvencia	10%	18.18%
Créditos individuales no vinculados		
10% sin garantía	51,422,805	36,459,855
20% con garantía (a)	102,845,609	87,744,238
Créditos Individuales vinculados		
10% sin garantía	51,422,805	39,792,267
20% con garantía	102,845,609	36,526,146
50% créditos vinculados	257,114,024	255,521,744
Inversiones		
10% Empresas no financieras	48,546,090	4,507,960

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

	<u>Según</u> <u>Normativa</u>	<u>Según la</u> <u>Entidad</u>
20% Empresas financieras	97,092,180	4,999,400
20% Empresas financieras del exterior	97,092,180	6,123,989
Propiedad muebles y equipo	514,228,047	168,703,062
Financiamiento en moneda extranjera 30%	145,638,270	---
Contingencias	1,542,684,141	945,023,326

2008

	<u>Según</u> <u>Normativa</u>	<u>Según la</u> <u>Entidad</u>
Solvencia	10%	18.75%
Créditos individuales no vinculados		
10% sin garantía	45,862,042	26,499,933
20% con garantía (a)	91,724,085	96,945,035
Créditos Individuales vinculados		
10% sin garantía	45,862,042	14,429,967
20% con garantía	91,724,085	17,999,015
50% créditos vinculados	229,310,212	161,502,189
Inversiones		
10% Empresas no financieras	43,571,410	0
20% Empresas financieras	87,142,820	0
20% Empresas financieras del exterior	87,142,820	5,988,253
Propiedad muebles y equipo	458,620,424	149,572,132
Financiamiento en moneda extranjera 30%	130,714,230	0
Contingencias	1,375,861,272	974,242,690

(a) Al 31 de diciembre del 2008, el Banco presentaba un exceso en los límites de créditos, por grupo de riesgo no vinculado del 20% del patrimonio técnico, por financiamiento otorgado con garantía real y admisible, por un importe de RD\$4,942,651. Esto se debió al otorgamiento de un crédito de RD\$175,000,000 para adquisición de bien adjudicado por la institución, el cual fue otorgado de forma interina, sujeto a desmonte mediante un pool de Bancos que se conformó. El Banco procedió a desmontar la totalidad del exceso de los límites de créditos en el año 2009.

28. Compromisos y Contingencias

	<u>2009</u> <u>RD\$</u>	<u>2008</u> <u>RD\$</u>
Tipo de operación contingente		
Garantías otorgadas:		
- Avalués:		
Comerciales	---	1,500,000
- Carta de crédito emitida sin depósito previo	2,092,231	---
- Otras garantías	9,000,000	7,580,513
Líneas de crédito de utilización automática	<u>933,931,095</u>	<u>974,242,690</u>
Total	<u>945,023,326</u>	<u>983,323,203</u>

- Contrato de Arrendamiento:

El Banco está obligado, bajo los términos de contrato de arrendamiento de inmueble, al pago de una renta anual de RD\$6,871,759.

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

– Demandas:

Al 31 de diciembre del 2009 existen varias demandas originadas de las operaciones normales del Banco, las cuales están conociéndose en los Tribunales. La gerencia es de opinión que estas contingencias no afectan la situación financiera del Banco, ni afectarían en forma significativa la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre del 2009, por lo que no se consideró necesario registrar una provisión por estas demandas.

El Banco tiene varios procesos judiciales para recuperación de créditos concedidos, los cuales se encuentran garantizados en la forma establecida por la normativa vigente, cuyos casos están pendientes de fallo en los tribunales del país.

– Cuota Superintendencia – Ente Regulador:

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente a 1/6 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Los gastos por este concepto durante los años 2009 y 2008 fueron de RD\$9,794,214 y RD\$8,690,456, respectivamente y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos generales y administrativos en el estado de resultados – base regulada que se acompaña.

– Fondo de Contingencia:

El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 del 21 de noviembre del 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre del 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia. El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público. Los gastos por este concepto, al 31 de diciembre del 2009 y 2008, fueron de RD\$3,295,056 y RD\$3,227,104, respectivamente y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

– Fondo de Consolidación Bancaria:

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana crea ese año el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB), con el propósito de proteger a los depositantes y evitar riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades de información financiera y otras fuentes según lo establece esta Ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17% pagadera de forma trimestral. Los gastos por este concepto, al 31 de diciembre del 2009 y 2008 fueron de RD\$7,716,462 y RD\$6,917,673, respectivamente y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

29. Cuentas de Orden

	2009	2008
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Contra cuenta de valores en cobranza	260,876,954	153,262,987
Garantías prendaria en poder de la institución	187,995,893	217,165,232
Garantías prendaria en poder de terceros	138,062,022	175,587,930

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

Otras garantías en poder de terceros	5,969,255,656	754,857,809
Garantías hipotecarias en poder de terceros	6,299,650,032	5,744,536,669
Créditos otorgados pendientes de utilizar	427,845,503	513,511,163
Cuentas castigadas	109,046,172	54,464,198
Rendimientos en suspenso	32,212,141	66,166,949
Capital autorizado	600,000,000	500,000,000
Dividendos recibidos	68,660	68,660
Seguros contratados	16,063,443	88,639,588
Activos totalmente depreciados	25,540,914	21,902,710
Cuentas de registros varias	13,555,787	51,310,768
	<u>14,080,173,177</u>	<u>8,341,474,663</u>

30. Ingresos y Gastos Financieros

	2009	2008
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
<i>Ingresos financieros:</i>		
<i>Por cartera de créditos</i>		
Por créditos comerciales	419,370,076	400,541,367
Por créditos de consumo	154,122,553	124,196,431
Por créditos hipotecarios	<u>50,832,716</u>	<u>48,763,440</u>
Subtotal	<u>624,325,345</u>	<u>573,501,238</u>
<i>Por inversiones</i>		
Ingresos por inversiones	<u>33,246,747</u>	<u>16,348,919</u>
Subtotal	<u>33,246,747</u>	<u>16,348,919</u>
<i>Total</i>	<u>657,572,092</u>	<u>589,850,157</u>
<i>Gastos Financieros:</i>		
<i>Por captaciones</i>		
Por depósitos del público	(64,364,050)	(68,342,614)
Por valores en poder del público	<u>(233,853,917)</u>	<u>(232,324,283)</u>
Subtotal	<u>(298,217,967)</u>	<u>(300,666,897)</u>
<i>Por financiamientos</i>		
Por financiamientos obtenidos	<u>(3,415,141)</u>	<u>(13,325,098)</u>
Subtotal	<u>(3,415,141)</u>	<u>(13,325,098)</u>
<i>Total</i>	<u>(301,633,108)</u>	<u>(313,991,995)</u>

Ingresos (gastos) por Diferencias de Cambio:

Ingresos

Diferencias de Cambio

Por Cartera de Créditos	79,056,523	117,247,631
Por Inversiones	19,467,001	29,287,172
Por Disponibilidades	47,864,798	93,528,098
Por Cuentas a Recibir	178,454	337,177
Por Otros Activos	514,977,297	565,957,333
Ajustes por Diferencias de Cambio	<u>104,686,054</u>	<u>170,476,065</u>
	<u>766,230,127</u>	<u>976,833,476</u>

Gastos

Diferencias de Cambio

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

Por Depósitos del Público	(137,837,043)	(229,673,496)
Por Financiamientos Obtenidos	---	(5,210)
Por Obligaciones Financieras	(130,867)	(141,222)
Por Acreedores y Provisiones Diversos	(620,400)	(746,828)
Por Otros Pasivos	(359,399)	(420,489)
Ajustes por Diferencias de Cambio	(625,880,784)	(744,254,093)
	<u>(764,828,493)</u>	<u>(975,241,338)</u>
	1,401,634	1,592,138
	=====	=====

31. Otros Ingresos (gastos) Operacionales

	2009	2008
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Otros Ingresos Operacionales		
Comisiones por Servicios		
Comisiones por giros y transferencias	5,453,151	5,512,045
Comisiones por comercio exterior	375	8,028
Comisiones por certificación de cheques y ventas de cheques administración	876,003	1,185,968
Comisiones por cobranzas	1,037,808	794,958
Comisiones por tarjetas de crédito	33,744,602	28,940,753
Comisiones por operaciones de recaudo	2,641,415	---
Otras comisiones por cobrar	19,206,969	13,278,582
Comisiones por cartas de crédito	62,583	10,850
Comisiones por garantías otorgadas	362,606	779,596
	<u>63,385,512</u>	<u>50,510,780</u>
Comisiones por Cambio		
Ganancias por cambio de divisas al contado	20,971,812	23,560,190
	<u>20,971,812</u>	<u>23,560,190</u>
Ingresos Diversos		
Ingresos por disponibilidades	461,114	5,855,387
Ingresos por cuentas a recibir	9,613,686	12,161,883
Otros ingresos operacionales diversos	933,333	1,004,856
	<u>11,008,133</u>	<u>19,022,126</u>
Total otros ingresos operacionales	95,365,457	93,093,096
	=====	=====

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios

Por giros y transferencias	(3,231)	(36,955)
Por cobranzas	(21,727)	(37,470)
Por sistema integrado de pago electrónico	(711,321)	(854,614)
Por otros servicios	(13,349,217)	(11,191,881)
	<u>(14,085,496)</u>	<u>(12,120,920)</u>

Gastos diversos

Por cambio de divisas	(5,622,519)	(6,576,430)
Otros gastos operacionales diversos	(3,673,799)	(2,490,451)
	<u>(9,296,318)</u>	<u>(9,066,881)</u>
Total otros gastos operacionales	(23,381,814)	(21,187,801)
	=====	=====

32. Otros ingresos (gastos)

Otros ingresos

Recuperación de activos castigados	3,991,579	---
------------------------------------	-----------	-----

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

Disminución de provisiones por activos riesgosos	22,619,362	19,787,337
Ingresos por inversiones no financieras	46,986	13,683,969
Ganancia por venta de bienes	1,284,473	18,405
Ganancia por venta de activo fijo	560,759	---
Ingresos por arrendamientos	101,023	172,414
Otros ingresos no operacionales	2,189,436	2,512,521
	<u>30,793,618</u>	<u>36,174,646</u>
Otros gastos		
Pérdidas por inversiones no financieras	(943,892)	(7,233,452)
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(2,699,381)	(1,612,879)
Otros gastos no operacionales	(11,766,840)	(8,805,685)
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	(1,310,948)	(90,968)
Sanciones por incumplimientos	(106,975)	(16,002)
Otros gastos	(2,516,434)	(3,759,485)
	<u>(19,344,470)</u>	<u>(21,518,471)</u>
Total	<u>11,449,148</u>	<u>14,656,175</u>

33. Remuneraciones y beneficios sociales

Concepto	2009 RD\$	2008 RD\$
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	(107,744,803)	(98,623,194)
Seguros al personal	(9,974,685)	(8,222,778)
Contribuciones a planes de pensiones	(5,390,257)	(4,790,103)
Otros gastos de personal (a)	(22,088,632)	(19,798,691)
	<u>(145,198,377)</u>	<u>(131,434,766)</u>

(a) De este importe, un total de RD\$1,042,844 y RD\$1,070,582 corresponde a retribución de personal directivo en el 2009 y 2008, respectivamente.

35. Evaluación de riesgos

Riesgo de tasas de interés

	En Moneda Nacional 2009	En Moneda Extranjera 2009	En Moneda Nacional 2008	En Moneda Extranjera 2008
Activos sensibles a tasas	2,555,583,175	36,495,893	2,455,168,787	27,245,532
Pasivos sensibles a tasas	<u>(2,523,700,131)</u>	<u>(39,460,117)</u>	<u>(2,252,007,007)</u>	<u>(31,994,834)</u>
Posición neta	<u>31,883,044</u>	<u>(2,964,224)</u>	<u>203,161,780</u>	<u>(4,749,302)</u>
Exposición a tasa de interés	<u>644,129</u>	<u>663,362</u>	<u>1,850,707</u>	<u>996,057</u>

Riesgo de liquidez

	2009				Total
Vencimiento Activos y	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

Pasivos						
Activos						
Fondos disponibles	1,409,117,758	---	---	---	---	1,409,117,758
Inversiones en valores	112,845,920	169,422,105	57,248,257	40,178,841	436,700	380,131,823
Cartera de crédito	1,051,859,381	242,833,884	658,991,021	610,780,169	1,002,463,217	3,566,927,673
Inversiones en acciones	---	---	4,999,400	---	10,631,949	15,093,879
Rendimientos por cobrar	42,198,664	3,958,061	6,025,894	2,477,558	---	54,660,177
Cuentas a recibir *	<u>18,428,138</u>	<u>2,036,451</u>	<u>3,124,406</u>	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>23,588,995</u>
Total Activos	<u>2,634,449,861</u>	<u>418,250,501</u>	<u>730,388,978</u>	<u>653,436,568</u>	<u>1,013,531,866</u>	<u>5,450,057,774</u>
Pasivos						
Obligaciones con el público	953,520,379	989,654,320	283,242,561	6,404,129	---	2,232,821,389
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior	99,430,358	---	---	---	---	99,430,358
Valores en circulación	386,855,643	1,299,156,094	775,021,809	14,795,584	---	2,475,829,130
Fondos tomados a préstamo	107,913	50,000,000	4,686,119	---	---	54,794,032
Otros Pasivos **	<u>75,774,818</u>	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>75,774,818</u>
Total Pasivos	<u>1,515,689,111</u>	<u>2,338,810,414</u>	<u>1,062,950,489</u>	<u>21,199,713</u>	<u>---</u>	<u>4,938,649,727</u>
Posición Neta	<u>1,118,760,750</u>	<u>(1,920,559,913)</u>	<u>(332,561,511)</u>	<u>632,236,855</u>	<u>1,013,531,866</u>	<u>511,408,047</u>

		2008				
		<u>De 31 hasta 90 días</u>	<u>De 91 hasta un año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
Vencimiento Activos y Pasivos						
Activos						
Fondos disponibles	1,116,889,936	---	---	---	---	1,116,889,936
Inversiones en valores	26,229,497	161,348,912	9,864,550	175,528,698	436,700	373,408,357
Cartera de crédito	129,720,373	273,290,768	469,172,785	456,526,720	1,714,913,564	3,043,624,210
Inversiones en acciones	---	---	4,999,400	---	9,696,213	14,695,613
Rendimientos por cobrar	45,661,473	7,523,920	3,139,319	5,951,792	---	62,276,504
Cuentas a recibir *	<u>6,592,149</u>	<u>785,724</u>	<u>322,867</u>	<u>1,760,213</u>	<u>---</u>	<u>9,460,953</u>
Total Activos	<u>1,325,093,428</u>	<u>442,949,324</u>	<u>487,498,921</u>	<u>639,767,423</u>	<u>1,725,046,477</u>	<u>4,620,355,573</u>
		<u>De 31 hasta 90 días</u>	<u>De 91 hasta un año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
Pasivos						
Obligaciones con el público	1,777,882,855	---	---	---	---	1,777,882,855
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior	7,171,747	---	---	---	---	7,171,747
Valores en circulación	596,196,996	1,007,774,228	594,428,634	60,441,080	---	2,258,840,938
Fondos tomados a préstamo	61,329	---	---	6,776,147	---	6,837,476
Otros Pasivos **	<u>50,336,520</u>	<u>1,103,680</u>	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>51,440,200</u>
Total Pasivos	<u>2,431,649,447</u>	<u>1,008,877,908</u>	<u>594,428,634</u>	<u>67,217,227</u>	<u>---</u>	<u>4,102,173,216</u>
Posición Neta	<u>(1,106,556,019)</u>	<u>(565,928,584)</u>	<u>(106,929,713)</u>	<u>572,550,196</u>	<u>1,725,046,477</u>	<u>518,182,357</u>

* Presentan las operaciones que representen un derecho de cobro para la entidad.

** Presentan las operaciones que representen una obligación para la entidad.

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

A continuación se presenta un detalle de la razón de liquidez:

	En moneda nacional	En moneda extranjera	En moneda nacional	En moneda extranjera
<u>Razón de liquidez</u>	<u>2009</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2008</u>
A 15 días ajustada	190	273	211	231
A 30 días ajustada	181	244	193	215
A 60 días ajustada	211	215	187	162
A 90 días ajustada	215	182	183	141
Posición				
A 15 días ajustada	159,829,092	8,095,154	177,271,880	4,090,020
A 30 días ajustada	200,196,811	8,538,548	184,331,076	4,872,370
A 60 días ajustada	330,353,415	9,121,082	217,524,188	3,945,575
A 90 días ajustada	380,157,243	8,590,803	259,383,403	3,221,020

36. Valor razonable de los instrumentos financieros

	Valor en Libros	Valor de Mercado	Valor en Libros	Valor de Mercado
	<u>2009</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2008</u>
Activos financieros:				
- Fondos disponibles	1,409,117,758	1,409,117,758	1,116,889,936	1,116,889,936
- Inversiones en valores	380,682,974	N/D	372,056,015	N/D
- Cartera de créditos	3,466,048,266	N/D	2,932,503,871	N/D
- Inversiones en acciones	<u>15,093,876</u>	N/D	<u>10,877,776</u>	N/D
Pasivos:				
- Depósitos	2,332,251,747	N/D	1,785,054,664	N/D
- Valores en circulación	2,475,829,130	N/D	2,258,840,938	N/D
- Fondos tomados a préstamos	<u>54,794,032</u>	N/D	<u>6,837,476</u>	N/D

N/D – No Disponible

En la República Dominicana no existe un mercado de valores donde se pueda obtener el valor de mercado de estos instrumentos financieros, ni el Banco ha realizado un análisis de mercado de dichos valores.

38. Operaciones con Partes Vinculadas

Los créditos a partes vinculadas están sujetos a los límites establecidos por las regulaciones bancarias e indicados en la Nota 27 de relaciones técnicas.

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas a la administración según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas son:

Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Total	Garantías Reales
RD\$	RD\$	RD\$	RD\$

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

2008	161,502,189	---	161,502,189	159,123,559
2009	255,521,744	---	255,521,744	419,970,498

Las otras operaciones con partes vinculadas identificables realizadas durante el año terminado el 31 de diciembre incluyen:

Tipo de Transacción	<u>2009</u>	Efecto en	
	Monto RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
Inversiones en acciones	9,207,360	---	---
Depósitos del Público	238,632,555	---	278,552
Certificados Financieros	169,269,353	---	718,896

Tipo de Transacción	<u>2008</u>	Efecto en	
	Monto RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
Inversiones en acciones	8,407,360	10,885	---
Depósitos del Público	97,696,470	---	3,774,458
Certificados Financieros	145,574,852	---	8,659,181

39. Fondo de pensiones y jubilaciones

El banco está aportando a un plan de pensiones y retiros para todo el personal, el cual consiste en retener a los empleados el monto establecido en la ley y los aportes realizados por la institución se reconocen como gastos cuando se devengan. El importe pagado por la institución para los años 2009 y 2008 fue de RD\$5,390,257 y RD\$4,790,103 y el pagado por los empleados fue de RD\$2,178,372 y RD\$1,924,035, respectivamente. A la edad de retiro el empleado recibe el monto de los aportes realizados por el empleador y por el mismo empleado, más el rendimiento.

40. Transacciones No Monetarias

Las transacciones no monetarias fueron:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	RD\$	RD\$
Castigo de cartera de crédito	46,837,480	1,444,538
Castigo de rendimientos	10,873,422	616,862
Castigo otros activos	927,442	---
Transferencia de provisión de cartera a provisión de operaciones contingentes	---	7,367,130
Transferencia de provisión de cartera de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos.	---	2,200,000
Transferencia de provisión cartera a inversiones	---	2,479,999
Transferencia de provisión cartera a rendimientos por cobrar	---	5,116,458
Capitalización de resultados acumulados	49,745,980	52,002,600
Transferencia de cartera a bienes recibidos en recuperación de créditos	63,911,213	2,240,690

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

Transferencia de provisión de inversiones a provisión de cartera	4,036,890	---
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de crédito a provisión de cartera	3,628,116	---
Transferencia de provisión de provisión de operaciones contingentes a provisión a cartera	9,317,154	---

41. Hechos Posteriores al Cierre

N/A

42. Otras Revelaciones

Fusión por absorción sociedad BDI-BLH Agente de Cambio, S. A.

La Sociedad BDI-BLH Agente de Cambio, S. A. informa sobre el cese de sus operaciones, la cual fue efectiva a partir del 31 de diciembre del 2008. Mediante Acta de Asamblea General Extraordinaria de fecha 22 de diciembre del 2008, el Banco Múltiple BDI, S. A., entidad controladora de dicha Sociedad, resuelve autorizar el inicio de las negociaciones para proceder a la Fusión por Absorción de parte del Banco Múltiple BDI, S. A., de la Sociedad BDI-BLH Agente de Cambio, S. A.. A la fecha se espera la aprobación por parte de la Superintendencia de Bancos.

Reglamento sobre Riesgo Operacional:

Mediante la Duodécima Resolución de fecha 06 de noviembre del 2008, dictada por la Junta Monetaria, se decidió autorizar la publicación del Proyecto de Reglamento Sobre Riesgo Operacional, para fines de consulta, en virtud de las disposiciones del literal g) del Artículo 4 de la Ley No.183-02 Monetaria y Financiera. Se otorgó un plazo de 30 días contando a partir de la fecha de la publicación del Proyecto de Reglamento sobre Riesgo Operacional, a los fines de recabar las opiniones de los sectores interesados, con el objetivo de establecer los criterios y lineamientos generales que deberán aplicar las entidades de Intermediación Financiera para realizar una adecuada administración del Riesgo Operacional, el cual debe comprender las políticas y procedimientos mínimos que deberán implementar las entidades de intermediación financiera para identificar, medir, evaluar y monitorear el riesgo operacional a que están expuestas.

Modificación requerimiento de encaje legal

Mediante la Segunda Resolución de fecha 21 de mayo del 2009, de la Junta Monetaria, se dispuso que a partir del 26 de mayo del 2009, el coeficiente requerido de encaje legal en moneda nacional para la banca múltiple, disminuirá de un 20% del pasivo sujeto a encaje legal a un 17.5%, el cual estará compuesto por depósitos en efectivo que mantengan los bancos múltiples en el Banco Central de la República Dominicana, más la cobertura por concepto de cartera de préstamos colocada a los sectores productivos, hasta el equivalente del 2% del pasivo sujeto a encaje legal más la porción de los bonos emitidos por el Gobierno Dominicano, adquiridos por la banca múltiple y aceptado para fines de cobertura del coeficiente de encaje legal por un plazo de hasta tres años, de conformidad con la Primera Resolución adoptada por la Junta Monetaria en fecha 12 de febrero del 2009 y sus modificaciones.

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2009

De los recursos liberados por el Banco Central de la República Dominicana a la banca múltiple equivalente al 2.5%, el 2% serán canalizados a nuevos préstamos hipotecarios para la vivienda, cuyo valor no exceda de RD\$6.0 millones a una tasa de interés que durante el período de tres años no podrá ser mayor a un 14% y durante el primer año no podrá exceder un 12%. El 0.5% restante será destinado a préstamos a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa a través de Promipyme.

Instructivo para la clasificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda:

Con la finalidad de adecuar a los estándares internacionales, el Manual de Contabilidad para instituciones financieras, aprobado mediante la Resolución 13-94 de diciembre de 1994, en lo relativo a los criterios para la calificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda y actualizarla conforme a las disposiciones contenidas en el Reglamento de Evaluación de Activos, aprobado por la Junta Monetaria, mediante la Primera Resolución de fecha 29 de diciembre del 2004, que en su Artículo 38 expresa que en el caso de las inversiones, cuando se trate de documentos a plazo, se registrarán a su valor de mercado y se ajustarán mensualmente según su cotización, se aprobó el instructivo para la clasificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda, para que el mismo sirva de base a las entidades de intermediación financiera para la adecuada valoración de sus inversiones, el cual entrará en vigencia a partir del 1ro. de enero del 2009.

Sistema Informático:

Conforme a los resultados de las pruebas de validación de funcionalidades del sistema Fisa System, podemos avalar que el sistema está procesando y registrando todas las operaciones diarias de forma satisfactoria, de acuerdo con las prácticas bancarias del sector financiero dominicano.

Cobro de intereses por facilidades crediticias a través de tarjetas de crédito.

Las entidades de intermediación financiera deben aplicar el procedimiento establecido en la Resolución No.7-2001 emitida por la Junta Monetaria que pone en vigencia el instructivo para el cálculo y cobro de los intereses y comisiones aplicados al consumo de los tarjetahabientes, mediante el cual deberán realizar el cobro de los intereses y comisiones por el financiamiento otorgado a sus clientes sobre la base del saldo insoluto, es decir, sobre el balance promedio diario de los recursos efectivamente utilizados para financiar el consumo del tarjetahabiente de que se trate, desde el momento en que se realiza el consumo hasta el momento de su pago.

Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana:

Mediante Resolución No. 12-2001 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, se establecen las notas mínimas que los estados financieros deben incluir. Al 31 de diciembre del 2009, las siguientes notas no se incluyen, porque las mismas no aplican: 9, 21, 22, 23, 24, 34 y 37.

This document was created with Win2PDF available at <http://www.win2pdf.com>.
The unregistered version of Win2PDF is for evaluation or non-commercial use only.
This page will not be added after purchasing Win2PDF.